

**О ДИВЕРСИФИКАЦИИ ВЫПЛАТЫ ПЕНСИЙ ЧЕРЕЗ
ОПЕРАТОРОВ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ НА ОСНОВЕ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФУНКЦИИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО
ХАРАКТЕРА**

Захарченко Е В.

У статті наведено обґрунтування ефективності застосування банківської системи ощадного характеру для забезпечення виплати пенсії операторами поштового зв'язку.

Вступление. В Украине через филиалы Украинского Государственного предприятия почтовой связи (УГППС) «Укрпочта» обслуживаются пенсионеры, численность которых составляет более пятой части населения Украины. Среди общей численности пенсионеров обслуживаются пенсионеры морского транспорта, численность которых составляет около 2%. Особенно большая часть их проживает в Херсонской, Николаевской, Одесской областях, АО Крым.

В течение многих десятилетий обычным явлением для многих поколений пенсионеров в Украине было получение пенсий на почте или дома (через почтальонов). Выплата пенсий, согласно классификации видов экономической деятельности [1], является одной из услуг почтовой связи и, кроме того, является финансовой услугой [2].

Начиная с 1999 года в Украине было предложено пенсионерам выбор выплаты пенсий с помощью традиционных методов и через банковские организации. Последний способ получения пенсий пользуется популярностью в основном у «молодых» пенсионеров, которые на «ты» з новой техникой, т.е. банкоматами. Эти пенсионеры преимущественно проживают в больших городах или районных центрах, где банки имеют развитую сеть своих филиалов и банкоматов.

Но в последнее время в результате нестабильности в политической и экономической сферах государства, влияния общемирового экономико-финансового кризиса, происходит банкротство некоторых коммерческих банков и задержка выплаты пенсий в коммерческих банках (которые привлекают пенсионеров путем повышенных процентов по депозитам – 10-15%).

Постановка проблемы. Учитывая стабильность работы почтовых объектов, на наш взгляд, возникла необходимость в диверсификации выплаты пенсий на основе использования функций сберегательного характера [3], направленную на стимулирование пенсионеров на хранение пенсий (пусть по меньшим процентам – 2-3%) на расчетных счетах, открываемых операторами почтовой связи любого уровня в городской и сельской местности.

Целью статьи является обоснование эффективности применения банковской системы сберегательного характера для обеспечения выплаты пенсий операторами почтовой связи.

Результаты. Далее приводится подход к определению эффективности внедрения предложенной формы доставки пенсий.

В связи с активной работой Пенсионного Фонда Украины по переводу пенсионеров на обслуживание в банковских учреждениях количество пенсионеров, которые обслуживаются операторами почтовой связи уменьшается:

в 2006г. на 7,3% по сравнению с 2005г.

в 2007г. на 5,5% по сравнению с 2006г.

в 2008г. на 6,4% по сравнению с 2007г.

Величина среднегодового уменьшения пенсионеров, обслуживаемых операторами почтовой связи за период 2005-2008 г.г. составляет 5,99%:

$$\left(6,4 \cdot \sqrt{\frac{6,4}{7,3}} \right) = 6,4 \cdot 0,936 = 5,99\%$$

В табл.1 представлена характеристика показателей по выплате пенсий операторами почтовой связи за 2005-2008 г.г.

Таблица 1.

Характеристика показателей по выплате пенсий в Укрпочте за 2005-2008 г.г.

Годы	Кол. выплат, тыс.ед	Индекс, t/t-1	Сумма выплат, тыс.грн., Σв	Индекс, t/t-1	Число пенсионеров, тыс. чел.	Индекс, t/t-1	Доходы с выплат пенсий, тыс. грн., Σд	Индекс, t/t-1
2005	156373,2		47752614,2		9100,2		560347	
2006	130452,1	0,834	50774820,2	1,0633	8435,8	0,0927	595171,7	1,062
2007	127769,5	0,979	61778880,3	1,2167	7971,8	0,945	722812,9	1,214
2008	135318,6	1,059	81975846,2	1,3269	7461,6	0,936	959117,4	1,327

На основе данных в табл.1 рассчитываются показатели на одного пенсионера: доходы оператора от выплаты пенсий, сумма выплат пенсий; потери доходов в связи с уменьшением суммы выплат пенсий операторов почтовой связи за 2005-2008 г.г. (табл.2),

Таким образом, за три года в среднем предприятие «Укрпочта» в связи с уходом пенсионеров на обслуживание в банковские учреждения теряет в год:

- 1) 5,99% пенсионеров;
- 2) сумму выплат в размере 5107604,2 тыс. грн.

$$\left(\sum_{\text{выпл.}} \right)_{\text{ср.}} = \sum_{\text{выпл.08}} \cdot \sqrt{\frac{\text{доля08}}{\text{доля06}}} = 5505240,9 \cdot \left(\sqrt{\frac{6,8}{7,9}} = 0,97 \right)$$

3) сумму доходов за выплату пенсий: $65581,1 * 0,927 = 60844,26$ тыс. грн.

Таблица 2.

Расчет потерь в доходах за выплату пенсий в 2005-2008 г.г.

Годы	Доходы оператора на 1 пенсионера, грн.	Индекс, t/t-1	Сумма выплат на 1 пенсионера в год, грн.	Индекс, t/t-1	Доход на 1 грн. пенсии от пенсионного фонда, грн.	Уменьшение числа пенсионеров, тыс. чел.	Потери доходов, (d), млн. грн.	Удельный вес (d/Σd), %	Потери суммы выплат, (d'), млн. грн.	Удельный вес (d'/ΣВ), %
2005	61,58	1	5247,4		0,0117					
2006	70,55	1,145	6018,97	1,145	0,0117	664,2	46,859	7,9	3997,799	7,9
2007	90,67	1,285	7749,67	1,285	0,0117	464	42,071	5,8	3595,846	5,8
2008	128,54	1,417	10986,36	1,417	0,0117	510,2	65,581	6,8	5505,240	6,8

Как следует из обзора освоения и развития финансовых услуг, предприятия почтовой связи всех стран СНГ организуют так называемую «почтово-сберегательную систему, которая, как правило, ограничивается приемом различных видов платежей, но не выполняют роль «сберегательной системы», которая предполагает прием платежей на хранение на расчетные счета клиентов, выплачивая им определенный стимулирующий процент вследствие того, что эти средства могут быть использованы на внешние или внутреннее инвестирование, выдачу кредитов.

Как известно, с 2007 года в Украине началось внедрение услуги «кредитования» по соглашению о сотрудничестве с ООО «КБ Дельта». Согласно договору с этим банком оператор почтовой связи крупных городов (в основном областных центров) могут осуществлять выдачу кредитов на срок от 2 до 36 месяцев с платой за кредит от 8% до 15% в зависимости от условий и цели выдачи средств.

Исходя из этого, предлагается организовать на самостоятельных началах сберегательно-кредитную систему, которая должна обеспечить и хранение соответствующих средств и выдачу кредитов. При условии выдачи кредитов под 8%, хранение денежных средств пенсионеров можно обеспечить под 2-3% годовых.

В этом случае предприятие может получить при ориентированном расчете:

- 1) уменьшить отток пенсионеров на 5,99%;
- 2) величина пенсий, которая может быть принята у этих пенсионеров на хранение в тех пунктах связи, где они получают ее в сумме 5107604,2 тыс. грн.
- 3) доходы от выдачи этой суммы в кредит можно получить при 8% учетной ставке:

0,08*5107604,2=408608,336 тыс.грн.;

4) доход от выплаты пенсий (этой суммы) полученные от пенсионного фонда составит

0,0117*5107604,2=59758,96 тыс.грн.;

5) всего доходов (пункт 3+пункт 4)

408608,336+59758,96=468367,296 тыс.грн.

Если за хранение (на депозит) выплачивать 3% годовых, то дополнительная сумма доходов оператора связи будет составлять:

$(468367,296) \cdot 0,03 = 14051,0188$ тыс. грн.

Эффективность внедрения выплаты пенсий через банковские учреждения можно представить следующим образом [4]:

1) Определяется прирост доходов от реального осуществления процесса сбережения пенсионных средств и их использования для кредитования:

$$\Delta D_{\Delta c6n} = \left\{ \left(\Delta ПВ \cdot \%_{кр} \right) + \left(\Delta ПВ \cdot \%_{нф} \right) \right\} - \left(\Delta ПВ \cdot \%_{нак} \right) / 100 \quad (1)$$

где $\Delta ПВ$ - пенсионные выплаты, переданные на депозит в сберегательный участок оператора связи;

$\%_{кр}$ - % за выдачу этой суммы в кредит (за использование суммы $\Delta ПВ$ для выдачи кредита);

$\%_{нф}$ - % ставка (доход), полученный оператором связи от пенсионного фонда;

$\%_{нак}$ - % вознаграждений за депозит.

2) Эффективность этого направления деятельности определяется по формуле:

$$\Delta П_{\Delta c6n} = \Delta D_{\Delta c6n} - \Delta P_{\Delta c6n} \quad (2)$$

где $\Delta D_{\Delta c6n}$ - прирост доходов от организации сбережений пенсий оператора связи;

$\Delta P_{\Delta c6n}$ - прирост расходов, связанных с организацией сбережения пенсий оператора связи.

3) Для обоснования эффективности и решения внедрения такого вида деятельности по выплате пенсий полученная рентабельность ($r_{\Delta c6n}$) должна быть больше или равна рентабельности (r) оператора связи (участка где организуется выплата пенсий) без осуществления этой деятельности. Условие целесообразности организации такого направления деятельности:

$$\left(r_{\Delta c6n} = \frac{\Delta П_{\Delta c6n}}{\Delta P_{\Delta c6n}} \right) \geq r, \quad (3)$$

где $r_{\Delta c6n}$ - рентабельность осуществления сбережения пенсий на основе принципов банковского депозитирования (или рентабельность участка по сбережению денежных средств, если он организуется);

r - рентабельность оператора связи, где организуется участок.

Выводы. Таким образом, учитывая что поступления денежных сумм по финансовым услугам всех видов имеют достаточно большую сумму и составляют значительную долю, имеет смысл, на наш взгляд, организовать в

филиалах «Укрпочты» отделы финансовых услуг, а в их подразделениях – участки финансовых услуг.

В функции отделов (участков) финансовых услуг должно быть включено:

– организация деятельности по предоставлению всех видов финансовых услуг – нетрадиционного характера для почтовой связи (перечень которых приводится в начале этой главы), переводы и выплата пенсий;

– осуществление деятельности по предоставлению соглашений, договоров на предоставление нетрадиционных финансовых услуг и выплату пенсий с третьими лицами, заинтересованные в ускорении выполнении этих услуг (банки; коммунальные хозяйства; организации мобильной связи; службы реализации лотерейных билетов; торговые организации; пенсионный фонд и др.), в интересах этих лиц за собственный счет или за счет этих лиц, а в случаях, предусмотренных законодательством, - и за счет полученных от других лиц с целью получения прибыли или сбережения реальной стоимости финансовых активов (денежные средства, ценные бумаги, долговые обязательства);

– осуществление организации сберегательно-кредитных операций на основе получения лицензий с правом установления соответствующих процентных ставок по депозитам и кредитам.

– организация учета финансовых услуг, анализ спроса на них и места на рынке финансовых услуг.

Литература:

1. Классификация видов экономической деятельности. Издание официальное.-К.: Госстандарт Украины, 1996.-С.129-130.
2. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» за станом на 20 липня 2005р./Верховна Рада України: офіційне видання.-К.: Парламентське видавництво,2005.-32с.
3. Федеральный закон «О защите прав конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23 июля 1999г.-№117-ФЗ.
4. Економіка поштового зв'язку Навч.пос /В.М. Орлов, Н.Ю. Потапова-Сінько, О.С. Редькін, Н.П. Спільна, Л.А. Захарченко, Г.А. Отліванська, Г.В. Кузнецова.-Одеса: ОНАЗ, 2005.- 468с.

Abstracts

K.Zakharchenko

About the diversification of payment of pensions with operators of the mail service on the basis of use of function of savings character

The summary. There is the substantiation of efficiency of use of bank system of savings character for maintenance of payment of pension with operators of a mail service is resulted in the article.